

FIDEICOMISO CREDITO RURAL  
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE ENERO DE 2019  
(CIFRAS EN QUETZALES)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL (EN QUETZALES)		MIDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	TOTAL	MONEGA NACIONAL	MIDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
		DISPONIBILIDADES	OTROS BANCOS				
DISPONIBILIDADES	46,183,088.57	46,183,088.57	0.00	0.00	9,262.22	9,262.22	0.00
BANCOS							
OTROS BANCOS		46,183,088.57	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
INVERSIONES TEMPORALES	0.00	0.00	0.00	0.00	9,262.22	9,262.22	0.00
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES							
INTERESES PAGADOS EN COMPRA DE VALORES							
SUMA					97,331,087.38	97,331,087.38	0.00
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION							
CARTERA DE CREDITOS	1,121,699.32	1,121,699.32	0.00	0.00	97,340,399.60	97,340,399.60	0.00
VIGENTES							
AL DIA	3,026,517.21	3,026,517.21	0.00	0.00	48,032,549.52	48,032,549.52	0.00
EN MORA	1,224,092.15	1,224,092.15	0.00	0.00	164,983,475.49	164,983,475.49	0.00
VENCIDOS	1,804,425.06	1,804,425.06	0.00	0.00	37,983,395.03	37,983,395.03	0.00
EN PROCESO DE PRORROGA	17,381,713.21	17,381,713.21	0.00	0.00	108,213,158.84	108,213,158.84	0.00
EN COBRO ADMINISTRATIVO	14,552,396.81	14,552,396.81	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
EN COBRO JUDICIAL	2,529,318.40	2,529,318.40	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
SUMA	20,410,232.42	20,410,232.42	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	19,288,373.10	19,288,373.10	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	96,690,223.83	96,690,223.83	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	58,080.81	58,080.81	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
GASTOS ANTICIPADOS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	5,191,254.43	5,191,254.43	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
(-) ESTIMACIONES POR VALUACION	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
INMUEBLES Y MUEBLES	9,338.22	79,687.30	79,687.30	0.00	9,968,667.98	9,968,667.98	0.00
(-) DEPRECIACIONES ACUMULADAS		70,229.08	70,229.08	0.00	9,968,667.98	9,968,667.98	0.00
CARGOS DIFERIDOS	0.00	0.00	0.00	0.00	-6,200,933.58	-6,200,933.58	0.00
(-) AMORTIZACIONES ACUMULADAS					1,596,219.73	1,596,219.73	0.00
INVERSIONES A LARGO PLAZO	0.00	0.00	0.00	0.00	7,797,253.31	7,797,253.31	0.00
TITULOS-VALORES DE EMISORES NACIONALES							
SUMA EL ACTIVO	148,243,825.18	148,243,825.18	0.00	0.00	103,181.66	103,181.66	0.00

GUATEMALA, 1 DE FEBRERO DE 2019  
LUGAR Y FECHA

CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS  
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS  
OTRAS CUENTAS DE ORDEN  
CUENTAS DE REGISTRO  
SUMA

1,217,588.12 ✓  
36,672,353.75 ✓  
72,571,415.70 ✓  
7,953.00 ✓  
110,468,290.57 ✓

GUATEMALA, C.A.  
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.  
AUDITOR INTERNO

GUATEMALA, C.A.  
BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.  
DIRECTOR GENERAL

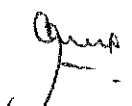
REPRESENTANTE LEGAL


00000000011

FIDEICOMISO CREDITO RURAL  
ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO  
DEL 01 AL 31 DE ENERO DE 2019  
(CIFRAS EN QUETZALES)


<u>PRODUCTOS DEL EJERCICIO</u>		157,865.83 ✓
INTERESES	152,865.83 ✓	
COMISIONES	0.00	
RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCOBRABLES	5,000.00 ✓	
PRODUCTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
DIVERSOS	0.00	
<u>GASTOS DEL EJERCICIO</u>		54,684.17 ✓
FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS	0.00	
COMISIONES	46,532.63 ✓	
IMPUESTOS ARBITRIOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	
DEPRECIACIONES	337.89	
GASTOS VARIOS	0.00	
GASTOS ESPECIFICOS	0.00	
CUENTAS Y VALORES INCOBRABLES	0.00	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	0.00	
AMORTIZACIONES	7,813.65	
RESULTADO DEL EJERCICIO		103,181.66 ✓
<u>RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES</u>		0.00
PRODUCTOS	0.00	
GASTOS	0.00	
GANANCIA (PERDIDA) BRUTA		103,181.66 ✓
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.00	0.00
GANANCIA (PERDIDA) NETA		103,181.66 ✓


GUATEMALA, 1 DE FEBRERO DE 2019

  
CONTADOR GENERAL



  
REPRESENTANTE LEGAL

  
AUDITOR INTERNO



A C T I V O			
301	DISPONIBILIDADES		149,243,825.18 ✓
3011	MONEDA NACIONAL		46,183,088.57 ✓
301101	BANCOS		46,183,088.57 ✓
301101.01	DISPONIBILIDADES CREDITO RURAL		0.00
301102	OTROS BANCOS		0.00
301102.02	DEPOSITOS DE AHORRO	46,183,088.57 ✓	
303	CAMERA DE CREDITOS		
3031	MONEDA NACIONAL		97,802,083.15
303101	VIGENTES AL DIA		
303101.01	PRESTAMOS	1,077,092.15 ✓	
303101.0101	FIDUCIARIOS	585,972.47 ✓	
303101.0103	PRENDARIOS	182,347.65 ✓	
303101.0106	HIPOTECARIOS	308,772.03 ✓	
303101.02	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	147,000.00 ✓	
303102	VIGENTES EN MORA		
303102.01	PRESTAMOS		
303102.0103	PRENDARIOS	1,769,488.38 ✓	
303102.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	3,324.46 ✓	
303102.02	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	1,766,183.92 ✓	
303104	VENCIDOS EN COBRO ADMINISTRATIVO		
303104.0101	FIDUCIARIOS	14,529,586.81 ✓	
303104.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	702,483.65 ✓	
303104.0103	PRENDARIOS	5,220,818.95 ✓	
303104.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	7,397,891.90 ✓	
303104.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	42,352.91 ✓	
303104.0106	HIPOTECARIOS	402,118.88 ✓	
303104.0108	HIPOTECARIOS-PRENDARIOS-FIDUCIARIOS	748,840.82 ✓	
303104.02	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	15,000.00 ✓	
303105	VENCIDOS EN COBRO JUDICIAL		
303105.01	PRESTAMOS	22,800.00 ✓	
303105.0101	FIDUCIARIOS	2,829,318.40 ✓	
303105.0102	PRENDARIOS FIDUCIARIOS	1,407,651.60 ✓	
303105.0103	PRENDARIOS	360,281.15 ✓	
303105.0104	HIPOTECARIOS FIDUCIARIOS	808,934.67 ✓	
303105.0105	HIPOTECARIOS PRENDARIOS	127,579.59 ✓	
303105.0106	HIPOTECARIOS	99,989.93 ✓	
303105.0108	HIPOTECARIOS-PRENDARIOS-FIDUCIARIOS	17,871.46 ✓	
		10,000.00 ✓	

VAN

20,410,232.42 ✓

143,985,174.72 ✓

BALANCE GENERAL ANALITICO FIDELICOMISO CREDITO RURAL

AL 31 DE ENERO DE 2019

(Cifras en Quetzales)

401101	SUMA		20,410,232.42 ✓	143,885,171.72 ✓
	ESTIMACIONES POR VALUACION (-)		20,410,232.42 ✓	
			19,286,373.10 ✓	
			1,121,859.32 ✓	
303199	PRODUCTOS FINANCIEROS POR CUERAR		96,680,223.83 ✓	
303199.01	INTERESES			
303199.0101	PRESTAMOS	40,217,681.40 ✓		
303199.0102	VENTA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	131,839.73 ✓		
303199.0103	POR MOROSIDAD	56,330,692.70 ✓		
304	CUENTAS POR COBRAR			
3041	MONEDA NACIONAL			58,060.81 ✓
304101	DEUDORES		46,197.46 ✓	
304101.01	GASTOS ADMINISTRATIVOS	30.00		
304101.02	GASTOS JUDICIALES	27,529.11 ✓		
304101.04	COSTAS Y GASTOS	10,085.30 ✓		
304101.09	DEUDORES VARIOS	8,553.05 ✓		
304101.0999	OTROS	8,553.05 ✓		
304102	CUENTAS POR LIQUIDAR		11,863.35 ✓	
304102.01	ANTICIPO DE GASTOS	11,863.35 ✓		
305	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
3051	MONEDA NACIONAL			5,191,254.43 ✓
305101	INMUEBLES			
305104	EROGACIONES POR ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		5,138,654.20 ✓	
			52,600.23 ✓	
306	ACTIVOS FIJOS			9,338.22 ✓
3061	MONEDA NACIONAL			
306101	INMUEBLES		9,338.22 ✓	
306101.02	EDIFICIOS			
306101.0202	MEJORAS	79,567.30 ✓		
5	SUMA DEL PASIVO Y CEBYRAL IGUAL AL ACTIVO			149,243,825.18 ✓
	P A S I V O			
501	CUENTAS POR PAGAR			97,340,359.80 ✓
5011	MONEDA NACIONAL			
501101	OBLIGACIONES INMEDIATAS			9,262.22 ✓
501101.02	CUENTAS POR PAGAR	4,060.22 ✓		
				9,262.22 ✓
			4,060.22 ✓	
				9,262.22 ✓
			4,060.22 ✓	
				9,262.22 ✓

0000000000008

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. - RANRURAL -  
CONTABILIDAD - FIDECOMISOS -  
GUATEMALA, C. A.

BALANCE GENERAL ANALITICO FIDECOMISO CREDITO RURAL  
AL 31 DE ENERO DE 2019  
(Cifras en Quetzales)

VIENEN			
501102	INGRESOS POR APLICAR	4,060.22	9,282.22
501102.01	CARTERA DE CREDITOS	5,202.00	
503	UTILIDADES DIFERIDAS		
5031	MONEDA NACIONAL		96,680,223.83
503101	INGRESOS DEVENGADOS NO PERCIBIDOS		
503101.03	CARTERA DE CREDITOS	96,680,223.83	96,680,223.83
503101.0301	PRESTAMOS	40,217,691.40	
503101.0302	VENZA DE ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	131,839.73	
503101.0303	POR MOROSIDAD	56,330,692.70	
504	PRODUCTOS CAPITALIZADOS		
5041	MONEDA NACIONAL		650,873.55
504101	ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		650,873.55
6	C A P I T A L Y S U P E R A V I T		
601	CAPITAL PAGADO		51,903,465.58
6011	MONEDA NACIONAL		48,032,549.52
601101	CAPITAL AUTORIZADO		
601101.01	AFORTACION AID	45,831,968.89	
601101.02	AFORTECION GOBIERNO DE GUATEMALA	7,336,447.57	
601101.03	AFORTECION CONVENIO NO. 520-0425-10	15,492,080.00	
601101.04	AFORTECION CONVENIO NO. 520-0426	23,239,620.00	
601101.05	AFORTECION CONVENIO NO. 520-0432	15,492,080.00	
601101.20	AFORTECION POR DIVIDENDOS	57,569,279.03	
601102	ASIGNACIONES POR RECIBIR (-)		
601102.01	AFORTECION AID	37,863,395.03	
601102.02	AFORTECION GOBIERNO DE GUATEMALA	2,488,454.21	
601102.03	AFORTECION CONVENIO NO. 520-0425-10	1,650,879.82	
601102.04	AFORTECION CONVENIO NO. 520-0426	13,511,525.00	
601102.05	AFORTECION CONVENIO NO. 520-0432	19,902,881.00	
601102.05	AFORTECION CONVENIO NO. 520-0432	399,655.00	
601103	CAPITAL DEVUELTO AL FIDECOMITENTE (-)		
601111	OTROS APORTES	108,213,158.84	
601111.02	PROVENIENTES DE UTILIDADES POR APLICAR	29,245,627.90	
602	RESERVAS		
6021	MONEDA NACIONAL		9,968,667.98
602101	RESERVA DE CAPITAL	9,968,667.98	9,968,667.98
			58,001,217.50

VIENEN			
602101.01	RESERVA PARA PENIDAS		58,001,217.50 ✓
602101.03	FONDO DE RESERVA	336,573.75 ✓	
602101.07	FONDO DE CAPACITACION	4,501,179.08 ✓	
602101.14	RESERVAS PROVENIENTES DE UTILIDADES	156,593.29 ✓	
		4,574,321.86 ✓	
604	RESULTADOS POR APLICAR		
6041	MONEDA NACIONAL		(6,200,833.58) ✓
604101	UTILIDADES POR APLICAR		
604102	PENIDAS POR APLICAR (-)	1,596,319.73 ✓	
		7,797,283.31 ✓	
699	RESULTADOS DEL EJERCICIO		
6991	MONEDA NACIONAL		103,181.66 ✓
699101	RESULTADOS DEL EJERCICIO	103,181.66 ✓	
9	CUENTAS DE ORDEN Y DE REGISTRO		
901	CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS		
9011	MONEDA NACIONAL		110,469,290.57 ✓
901102	CREDITOS CONCEDIDOS POR UTILIZAR		1,217,568.12 ✓
901102.01	PRESTAMOS		
901102.0101	EN CUENTA CORRIENTE	1,217,568.12 ✓	
902	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS		
9021	MONEDA NACIONAL		36,672,353.75 ✓
902101	PRESTAMOS		
902101.01	HIPOTECAS		
902101.02	PRENDAS	36,672,353.75 ✓	
902101.0202	EN PODER DE DEPOSITARIOS		
902101.0203	PRENDA AGRICOLA	4,916,593.03 ✓	
		31,755,760.72 ✓	
903	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		
9031	MONEDA NACIONAL		72,571,415.70 ✓
903101	ACTIVOS INRECUPERABLES		
903101.01	PRESTAMOS		
903101.02	INTERESES		
903101.03	PAGOS POR CUENTA AJENA	20,270,249.49 ✓	
903101.07	GASTOS	52,285,621.92 ✓	
		1,548.69 ✓	
		13,995.60 ✓	
904	CUENTAS DE REGISTRO		
9041	MONEDA NACIONAL		7,953.00 ✓

VAN

7,953.00 ✓

7,953.00 ✓

7,953.00 ✓

00000000000006

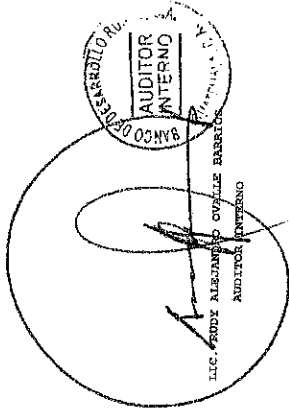
VIENEN		7,953.00
904101	DOCUMENTOS Y VALORES EN CUSTODIA	
904101.01	PROYECTOS	1,147.00
904101.0101	TESTIMONIOS DE PRESTAMOS	1,147.00
904102	ACTIVOS TOTALMENTE DEPRECIADOS	6,806.00
904102.01	MOBILIARIO Y EQUIPO	13.00
904102.05	SISTEMAS INFORMATICOS	2,527.00
904102.06	EQUIPO DE TELECOMUNICACIONES	4,280.00
904102.07	EDIFICIOS	1.00
904102.99	OTROS	5.00

GUATEMALA, 01 DE FEBRERO DE 2019



*[Handwritten signature]*

LIC. SERGIO MARCELO MAZARELOS LEMUS  
 CONDOMOR GENERAL



LIC. RUDY ALEJANDRO CUDALLE BARRIOS  
 AUDITOR INTERNO

*[Handwritten signature]*

LIC. LUIS-FERDINANDO HERNANDEZ GARCIA  
 REPRESENTANTE LEGAL

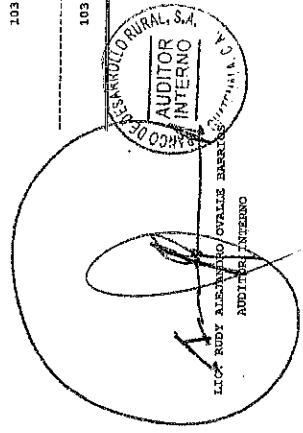
000000000005

701	PRODUCTOS DEL EJERCICIO			157,865.83 /
70101	INTERESES		152,865.83 /	
70101.01	INVERSIONES	136,937.23 /		
70101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO	136,937.23 /		
70101.02	CARTERA DE CREDITOS	15,928.60 /		
70101.0201	PRESTAMOS	15,928.60 /		
70103	RECUPERACIONES SOBRE CUENTAS INCUBRIBLES		5,000.00 /	
70103.01	PRESTAMOS	2,220.30 /		
70103.02	INTERESES	2,779.70 /		
801	GASTOS DEL EJERCICIO			54,684.17
80103	COMISIONES	46,532.63 /		
80103.01	ADMINISTRACION BANCARIA	46,532.63 /		
80105	DEPRECIACIONES	337.89 /		
80105.06	INMOBILIAS	337.89 /		
80110	AMORTIZACIONES	7,813.65 /		
80110.01	CONCESIONES	7,813.65 /		

RESUMIDOS DEL EJERCICIO			103,181.66 /
RECTIFICACION RESULTADOS EJERCICIOS ANTERIORES			0.00
PRODUCTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00
GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			0.00
GANANCIA O PERDIDA BRUTA			103,181.66 /
IMPUESTO SOBRE LA RENTA			0.00
GANANCIA O PERDIDA NETA			103,181.66 /



LIC. SENSIO VINCICIO MAZARELOS LAROS  
CONTADOR GENERAL



LIC. RUDY ALEJANDRO OVALLA BARRIOS  
AUDITOR INTERNO

GUATEMALA, 01 DE FEBRERO DE 2019



LIC. LUIS-FERDANDO HERNANDEZ GARCIA  
REPRESENTANTE LEGAL



Banco de Desarrollo Rural, S.A.  
 Departamento de Fideicomisos  
 Eficiencia en Recuperaciones  
 Fecha de Corte: 31/01/2019



Control de Recuperaciones Fideicomiso Crédito Rural

Operación	Cliente	FechaPago	Capital	Interes	Interes Mora
7928014179	CARLOS FERNANDO ORTIZ ALVAREZ	15/01/2019	7,293.92	1,773.03	6.59
7445135139	KARINA MARISOL CANTE LIMA	28/01/2019	1,684.56	411.19	4.25
7003351979	GONZALEZ BURRION CASTULO DE JESUS	29/01/2019	-	-	423.47
7019093149	MIGUEL ANGEL SANDOVAL MEDINA	29/01/2019	-	-	3.64
7027132914	PEREZ BATEN MARTA	29/01/2019	-	-	12.07
7027133519	OXLAJ GONZALEZ GABINA	29/01/2019	-	-	202.35
7043021856	CHAVARRIA GARCIA JOSE EDUARDO	29/01/2019	-	-	2,000.00
7054088534	JUSTO RUFINO LOPEZ REYES	29/01/2019	-	-	107.80
7054088552	URIZAR HERNANDEZ NARCISA	29/01/2019	-	-	32.00
7054088570	DELIA CONSUELO LOPEZ REYES	29/01/2019	-	-	10.60
7083155850	REYES SANTOS TACITO MATEO	29/01/2019	-	-	234.39
7098070045	TZI CAAL MARTIN	29/01/2019	231.47	93.24	10.29
7202043244	GLORIA MARINA ORDOÑEZ CUCULIST	29/01/2019	-	-	11.36
7445084699	EDUARDO RENE JO LEON	29/01/2019	-	490.12	2.90
7474031860	ADRIAN GOMEZ LOPEZ	29/01/2019	-	94.65	4.66
7445135955	WALTER OSVALDO MARROQUIN QUINT	31/01/2019	-	9,892.84	107.16
<b>Totales:</b>			<b>9,209.95</b>	<b>12,755.07</b>	<b>3,173.53</b>



REPORTE DE INVERSIONES  
Del Fideicomiso -CREDITO RURAL-

Reporte al 31-ene-2019

GARANTIA Y/O CUENTA DE AHORRO	No. DE CUENTA O CERTIFICADO	Fecha de Inversión	Monto Invertido	Plazo Días	Fecha de Vencimiento	Tasa %	Monto de Intereses	Total cuenta de Ahorro ó Vencimiento	Forma de Pago	Garantía	Institución Bancaria o Financiera
Cuenta de ahorro	Cta. 409900660-7		44,086,039.27			3.50%	131,110.78	44,217,150.05	Q		BANRURAL, S. A.
Cuenta de ahorro	Cta. 403309819-4		1,960,112.07			3.50%	5,826.45	1,965,938.52	Q		BANRURAL, S. A.
TOTALES			Q 46,046,151.34				Q 136,937.23	46,183,088.57	Q		

000000000002

Ref.: C-DC-01415-2019

El infrascrito Director del Departamento de Contabilidad del Banco de Desarrollo Rural, S.A. -BANRURAL- CERTIFICA: Haber tenido a la vista el Libro Diario Mayor General del Fideicomiso Crédito Rural al 31 de enero de 2019, en el cual se refleja que dicho Fideicomiso percibió durante el mes de enero de 2019 los intereses producto que se indican a continuación:

CUENTA	NOMBRE	MONTO
701101.0102	DEPOSITOS DE AHORRO (Intereses)	Q. 136,937.23
701101.0201.01	PRESTAMOS DIRECTOS (Intereses)	Q. 15,928.60
701103.01	PRESTAMOS (Cuentas Incobrables)	Q. 2,220.30
701103.02	INTERESES (Cuentas Incobrables)	Q. 2,779.70
	TOTAL	Q. 157,865.83

Y para los usos legales correspondientes, extendiendo la presente certificación en la ciudad de Guatemala, el día cinco de febrero de dos mil diecinueve.

DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD




Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus  
 Director

C.c.: Correlativo.